Jika terdapat ketidaksesuaian atau konflik antara dokumen ini dan versi bahasa Inggris/Cina, maka versi bahasa Inggris/Cina yang akan berlaku.

Informasi yang Bermanfaat tentang Pembukaan dan Pengelolaan Rekening

Pembukaan dan Pengelolaan Rekening

Dalam beberapa tahun belakangan ini, upaya dunia internasional dalam memerangi aktivitas ilegal, termasuk di antaranya pencucian uang, pendanaan terorisme dan penghindaran pajak telah meningkat secara signifikan. Hal ini, ditambah dengan berbagai pengaturan sanksi, telah mendorong bank untuk meningkatkan kontrol Anti Pencucian Uang dan Pencegahan Pendanaan Terorisme (*Anti-Money Laundering and Counter-terrorist Financing, AML/CFT*) secara umum, termasuk proses Uji Kelayakan Nasabah *(Customer Due Diligence, CDD)* yang lebih ketat bagi nasabah yang sudah ada dan nasabah baru. Oleh karena itu, dibandingkan dengan lima atau sepuluh tahun yang lalu, proses pembukaan rekening saat ini memang lebih kompleks dan memerlukankan waktu lebih lama.

Selain persyaratan lokal, beberapa bank juga mesti mematuhi persyaratan atau standar yang dimandatkan oleh kantor pusat atau otoritas luar negeri. Maka dari itu, persyaratan pembukaan rekening bank-bank ini berbeda-beda. Jika Anda ingin membuka rekening bank, sebaiknya hubungi beberapa bank untuk membandingkan dan memilih layanan yang sesuai dengan kebutuhan Anda. Dokumen ini bertujuan untuk memberikan sejumlah informasi dan kiat mengenai pembukaan dan pengelolaan rekening di Hong Kong sebagai referensi bagi nasabah.

Apabila Anda mempunyai pendapat atau pertanyaan tentang pembukaan, pengelolaan dan pembaharuan informasi rekening, silakan hubungi HKMA.
Email: accountopening@hkma.gov.hk

1. Proses Pembukaan Rekening

Bank harus melakukan uji kelayakan nasabah (UKN) untuk memahami latar belakang dan kebutuhan nasabah sebelum membuka rekening bank. Hal ini akan

membantu bank untuk menyediakan layanan perbankan yang sesuai bagi nasabah mereka. Tergantung apakah nasabah telah menyediakan informasi yang mencukupi bagi bank untuk melakukan proses uji kelayakan nasabah, proses pembukaan rekening dapat dilakukan dalam waktu beberapa hari untuk kasus sederhana.

Nasabah individu	Nasabah perusahaan (Dianjurkan untuk mengajukan pertanyaan/janji temu secara online/melalui telepon sebelumnya)
Mengumpulkan semua dokumen yang diperlukan dan mengirimkan aplikasi di kantor cabang secara langsung atau melalui internet/aplikasi seluler	
Persetujuan internal oleh bank	
Mengirimkan dokumen/informasi tambahan (jika diperlukan)	
Pemberitahuan tentang hasil permohonan oleh bank	

2. Informasi yang Diperlukan

Sama dengan pusat keuangan lainnya, bank-bank di Hong Kong tidak mempunyai daftar periksa yang identik untuk informasi yang diperlukan bagi pembukaan rekening, karena masing-masing bank merumuskan kebijakan sesuai dengan strategi bisnis dan penilaian risikonya sendiri. Selanjutnya, selain persyaratan lokal, beberapa bank juga harus mematuhi persyaratan atau standar yang dimandatkan oleh kantor pusat atau otoritas luar negeri. Maka dari itu persyaratan pembukaan rekening bank-bank ini berbeda-beda.

Pada umumnya, bank dapat meminta informasi berikut atau meminta dokumen asli yang relevan saat menangani permohonan rekening bank individu atau perusahaan:

(a) Nasabah individu:

(i) Dokumen identifikasi, misalnya:

(A) Kartu identitas

(B) Dokumen perjalanan

(ii) Informasi alamat tempat tinggal:

Untuk menghindari keraguan, bank mungkin, dalam keadaan tertentu, akan memerlukan verifikasi (selain pengumpulan) alamat tempat tinggal dari nasabah untuk tujuan lain (misalnya persyaratan grup, persyaratan hukum dan regulasi lokal atau luar negeri lainnya). Dalam kondisi demikian, bank harus berkomunikasi secara jelas dengan nasabah tentang alasan diperlukannya verifikasi alamat tersebut.

Harap diperhatikan bahwa informasi yang diperlukan untuk pembukaan rekening seperti yang dijelaskan di atas hanya untuk referensi. Sesuai dengan keadaan sesungguhnya (misalnya latar belakang pemohon, layanan bank yang diminta, dsb.) serta penilaian risikonya, bank dapat mengharuskan pemohon untuk menyerahkan jenis atau informasi dan dokumen lainnya, misalnya, informasi dan dokumen yang terkait dengan Undang-Undang Kepatuhan Pajak Rekening Asing (*Foreign Account Tax Compliance Act -FATCA*) dan Pertukaran Otomatis Informasi Rekening Keuangan (*Automatic Exchange of Financial Account Information - AEOI*), dsb. Nasabah dapat menghubungi bank yang bersangkutan atau mengunjungi situs webnya untuk memeriksa informasi yang diperlukan.

(b) Nasabah perusahaan:

(i) Dokumen identifikasi perusahaan, misalnya:

(A) Sertifikat pendirian perusahaan

(B) Laporan perusahaan dari pendaftaran perusahaan

(C) Surat berpredikat baik

(D) Sertifikat Keterangan Pemegang Jabatan

(E) Catatan pendaftaran

(F) Perjanjian akta kemitraan, atau

(G) Dokumen konstitusional

(ii) Informasi alamat kantor terdaftar dan tempat usaha utama (jika berbeda dengan alamat kantor terdaftar)

(iii) Informasi tentang pemilik sebenarnya, misalnya:

(A) Dokumen identifikasi pemilik sebenarnya

(B) Detail kepemilikan dan struktur kontrol perusahaan

(iv) Keperluan dan sifat rekening yang diinginkan, misalnya:

(A) Keperluan rekening

(B) Perkiraan kegiatan rekening

(C) Sifat dan metode operasi bisnis

(v) Informasi mengenai orang yang bertindak atas nama nasabah, misalnya:

(A) Dokumen identifikasi orang yang bertindak atas nama nasabah

(B) Dokumen otorisasi

Harap diperhatikan bahwa informasi yang diperlukan untuk pembukaan rekening yang dijelaskan di atas hanya untuk referensi. Sesuai dengan keadaan sesungguhnya (misalnya latar belakang pemohon, layanan bank yang diminta, dsb.) serta penilaian risikonya, bank dapat mengharuskan pemohon untuk menyerahkan jenis atau informasi dan dokumen lain, misalnya informasi dan dokumen yang terkait dengan Undang-Undang Kepatuhan Pajak Rekening Asing (*Foreign Account Tax Compliance Act -FATCA*) dan Pertukaran Otomatis Informasi Rekening Keuangan (*Automatic Exchange of Financial Account Information -AEOI*), dsb. Nasabah dapat menghubungi bank yang bersangkutan atau mengunjungi situs webnya untuk memeriksa informasi yang diperlukan.

3. Bagaimana jika permohonan ditolak?

(a) Pada umumnya, bank akan memberi alasan mengapa permohonan pembukaan rekening ditolak. Selanjutnya, bank telah membuat mekanisme peninjauan untuk aplikasi yang gagal. Pemohon yang ditolak dapat meminta bank bersangkutan untuk memeriksa kembali permohonan pembukaan rekeningnya.

(b) Pergi ke bank lain untuk membuka rekening. Silakan lihat detail kontak bank

(c) Hubungi HKMA (Email: accountopening@hkma.gov.hk) untuk mengajukan komentar atau pertanyaan.

4. Memperbarui Informasi Rekening

Sesuai dengan standar internasional dalam AML/CFT, selain melakukan proses uji kelayakan nasabah saat menangani permohonan pembukaan rekening, bank dipersyaratkankan untuk meninjau dan memperbarui informasi mengenai nasabah

yang ada secara berkala. Frekuensi dan luasnya peninjauan akan tergantung pada profil risiko nasabah yang bersangkutan. Oleh karena itu, Anda mungkin menerima surat dari bank yang mengharuskan Anda untuk memperbarui informasi nasabah atau aktivitas rekening, meski rekening bank sudah dipelihara selama bertahun-tahun. Namun demikian, bank harus berupaya untuk membantu nasabah dalam proses tersebut. Jika nasabah kesulitan memenuhi permintaan informasi bank, mereka dapat menelopon bank untuk berdiskusi.

Informasi terbaru tidak hanya membantu bank untuk melindungi nasabah dari risiko penipuan dan kejahatan keuangan, tetapi juga memungkinkan bank untuk memahami kebutuhan nasabah dengan lebih baik serta menyediakan produk dan layanan yang paling sesuai.

5. Bank tidak boleh...

1. Saat melaksanakan tindakan uji kelayakan nasabah, bank tidak boleh membuat permintaan yang tidak wajar kepada nasabah yang tidak proporsional atau tidak relevan dengan penilaian risiko. Permintaan ini meliputi, misalnya:

(a) mengharuskan semua direktur dan pemilik sebenarnya perusahaan luar negeri untuk hadir pada saat pembukaan rekening;

(b) mengamanatkan bahwa semua dokumen perusahaan luar negeri disertifikasi oleh pemberi keterangan di Hong Kong;

(c) meminta perusahaan yang baru berdiri untuk menyediakan keterangan mengenai rekam jejak, rencana bisnis dan proyeksi pendapatannya dengan tingkat rincian yang sama dengan perusahaan yang sudah lama berdiri;

(d) mengharapkan surat keterangan bisnis Hong Kong bagi semua pemohon atau bukti kantor Hong Kong untuk semua perusahaan luar negeri, terlepas dari model atau metode operasi bisnis;

(e) meminta informasi yang sangat banyak atau sangat detail mengenai sumber kekayaan kadang-kadang mulai dari berpuluh-puluh tahun, terlepas dari risiko yang ada karena hubungan atau jenis layanan yang ditawarkan (mis., rekening Dana Tabungan Wajib atau MPF, layanan perbankan dasar dengan saldo kecil) yang sulit atau tidak mungkin diberikan oleh nasabah; dan

(f) menolak pembukaan rekening berdasarkan tolok ukur yang tinggi seperti omset penjualan yang diperkirakan atau yang sebenarnya.

2. Bank juga tidak boleh melakukan pembelian produk investasi jasa pengelolaan kekayaan atau asuransi, atau memiliki simpanan awal dalam jumlah besar, sebagai syarat untuk membuka rekening bank, atau mengaitkan kegiatan tersebut dengan peluang keberhasilan atau waktu pemrosesan pembukaan rekening bank.

6. Peran HKMA

HKMA telah melakukan sejumlah langkah untuk menangani masalah pembukaan rekening yang ditemui oleh beberapa nasabah perusahaan. Tujuan kami adalah untuk memelihara rezim AML/CFT yang kuat di Hong Kong yang tidak merusak akses ke layanan perbankan dasar oleh bisnis yang sah dan warga negara biasa.

(a) Apakah masalah pembukaan rekening lazim terjadi di Hong Kong?

Berdasarkan komentar dan informasi yang dikumpulkan oleh HKMA, kesulitan yang dihadapi oleh usaha kecil dan menengah (UKM) luar negeri dan perusahaan yang baru berdiri dalam membuka rekening bank tidak tampak menjadi masalah di seluruh industri. Masalah ini bertalian dengan satu atau dua bank internasional yang biasanya merupakan tempat persinggahan bagi banyak perusahaan yang berusaha membuka rekening bank. Situasi cukup membaik setelah HKMA menerbitkan surat edaran mengenai "Menghilangkan Risiko dan Inklusi Keuangan" bagi semua bank pada September 2016.

(b) Apakah yang telah dilakukan HKMA untuk mengatasi masalah pembukaan rekening?

HKMA menekankan pentingnya permasalahan mengenai kesulitan membuka rekening bank dan telah memulai serangkaian kerja tindak lanjut, termasuk:

(i) Kami telah melibatkan berbagai pemangku kepentingan, termasuk kamar dagang setempat dan luar negeri serta asosiasi UMKM agar mempunyai pemahaman yang mendalam dan lengkap mengenai situasi ini, mengumpulkan detail mengenai insiden spesifik yang terkait dengan kesulitan membuka rekening bank dan menindaklanjutinya dengan bank sesuai dengan pemahaman itu.

(ii) HKMA menerbitkan surat edaran mengenai "Menghilangkan Risiko dan Inklusi Keuangan" bagi semua bank pada 8 September 2016, dengan menyatakan kembali bahwa bank harus menggunakan pendekatan "berbasis risiko" dalam menangani permohonan pembukaan rekening dan melakukan uji tuntas terus-menerus untuk nasabah yang ada. Bank juga harus memastikan perlakuan yang wajar dan adil pada semua nasabah yang ada dan calon nasabah, termasuk:

(A) meningkatkan transparansi proses pembukaan rekening dan uji kelayakan nasabah dengan menjelaskan dengan jelas informasi dan dokumentasi yang diperlukan untuk proses uji kelayakan nasabah, yang menjelaskan alasan untuk informasi yang diminta, yang membantu nasabah dalam mengambil langkah atau menyediakan alternatif yang dapat membantu memenuhi proses uji kelayakan nasabah, dan memperkenalkan mekanisme peninjauan untuk permohonan yang tidak berhasil;
(B) memelihara komunikasi yang efektif dengan nasabah, misalnya, dengan menyediakan pembaruan sementara tentang kemajuan permohonannya, umpan balik tepat waktu tentang hasil permohonan, dan apabila permohonan ditolak, alasan penolakan tersebut adalah tepat; dan
(C) memberikan pelatihan yang memadai bagi staf lini depan untuk memastikan konsistensi implementasi tindakan yang relevan.

(iii) HKMA selanjutnya menerbitkan "Pertanyaan Umum tentang Uji Kelayakan Nasabah" pada 29 September 2016 dan 25 Mei 2017 untuk mengklarifikasi dengan bank beberapa persyaratan uji kelayakan nasabah yang disalahtafsirkan. Pertanyaan Umum ini telah digabungkan ke dalam "Pertanyaan Umum yang berkaitan dengan AML/CFT", yang dikembangkan oleh Hong Kong Association of Banks dengan masukan dari HKMA, dan diterbitkan pada 31 Oktober 2018 (pembaruan terakhir pada 30 September 2020).

(iv) HKMA juga mengeluarkan Pedoman Mengenai Anti Pencucian Uang dan Pencegahan Pendanaan Terorisme - Persyaratan Verifikasi Alamat pada 11 Oktober 2017 untuk memberikan informasi kepada bank bahwa persyaratan verifikasi alamat yang saat ini ditetapkan dalam Pedoman Mengenai Anti Pencucian Uang dan Pencegahan Pendanaan Terorisme (untuk Institusi yang Berwenang) akan secara resmi dihapus sementara pada 2018. Selanjutnya,

Pedoman ini direvisi pada Oktober 2018 dan bank hanya diwajibkan untuk mengumpulkan informasi alamat nasabah.

(v) Dengan usaha bersama dari HKMA dan industri perbankan, layanan rekening berjenjang yang bertujuan untuk meningkatkan pengalaman nasabah – "Rekening Bank Sederhana" (atau "SBA") – telah diluncurkan pada April 2019 untuk memberikan pilihan tambahan bagi nasabah bisnis yang hanya membutuhkan layanan dasar perbankan. Dengan cakupan layanan yang lebih sempit, risiko yang terdapat dalam SBA akan relatif lebih rendah dan oleh karena itu tindakan uji kelayakan nasabah dalam pembukaan rekening bisa dilakukan secara lebih sederhana.

(vi) HKMA telah membentuk suatu satuan tugas untuk menangani komentar dan pertanyaan terkait pembukaan dan pengelolaan rekening serta telah mengembangkan halaman khusus pada situs web HKMA untuk komunikasi dengan para pemangku kepentingan.

(vii) HKMA melibatkan penyedia layanan untuk melakukan program belanja misteri (*Mystery Shopping Programme MSP*) pada 2018, dengan berfokus pada aspek antarmuka nasabah dalam proses pembukaan rekening di 20 bank ritel bagi UKM dan nasabah etnis minoritas. MSP melengkapi kegiatan pengawasan HKMA dalam menilai efektivitas langkah dan praktik perbaikan perbankan di lapangan. HKMA menerbitkan surat edaran pada 14 Juni 2019 untuk membagikan hasil pengamatan yang teridentifikasi kepada industri perbankan dan memerlukan peningkatan lebih lanjut oleh bank dalam beberapa bidang. HKMA telah memulai pekerjaan tindak lanjut dengan bank terkait atas hasil pengamatan MSP.

(viii) Sebagai bagian dari pekerjaan tindak lanjut terkait dengan surat edaran HKMA mengenai "Pengurangan Risiko dan Inklusi Keuangan" yang diterbitkan pada 8 September 2016, HKMA melakukan peninjauan tematik antara tahun 2017 akhir dan 2018 tentang penerapan langkah-langkah AML/CFT oleh bank pada saat menerima nasabah UKM. HKMA menerbitkan surat edaran pada 14 Juni 2019 untuk membagikan hasil pengamatan utama dan praktik baik yang diidentifikasi dari peninjauan tersebut kepada industri perbankan.

(c) Apa yang dimaksud dengan bank menerapkan pendekatan "berbasis risiko" dalam pembukaan rekening?

"Berbasis risiko" berarti bahwa bank harus membedakan tingkat risiko nasabah individu sesuai dengan latar belakang dan kondisinya, serta menerapkan mitigasi risiko dan tindakan uji kelayakan yang proporsional, daripada hanya

menggunakan pendekatan “satu cara cocok untuk semua” pada nasabah dalam proses persetujuan.

Pendapat atau pertanyaan

Apabila Anda mempunyai pendapat atau pertanyaan mengenai pembukaan, pengelolaan atau memperbarui informasi rekening, silakan hubungi HKMA.

Email: accountopening@hkma.gov.hk